



**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH DAN RISIKO PEMBIAYAAN  
MURABAHAH TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS ( STUDI PADA BANK SYARIAH  
YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA PERIODE  
2010-2014 )**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang Strata  
Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi

Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh:

**SAPARUDIN**

NIM. 2012-12-156

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2017**

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH,  
RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN RISIKO PEMBIAYAAN  
MURABAHAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS**

**(Studi pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2010-  
2014)**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji  
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.

Kudus, 22 Februari 2017

Mengetahui  
Ketua Program Studi



Sri Mulyani, SEI., M.Si  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I



Ashari, SE., M.Si., Akt., CA., CPA  
NIDN. 0608127602

Mengetahui  
Dekan



Dr. H. Mochammad Edris, Drs., MM  
NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si.,  
Akt., BKP., CA  
NIDN. 0614108502

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

### PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS

( Studi pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2010-  
2014)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

SAPARUDIN

NIM 2012-12-156

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal 21 Januari  
2017 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

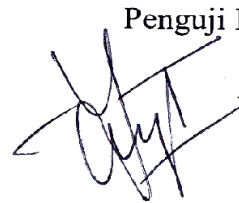
#### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I

  
Ashari, SE., M.Si., Ak., CA., CPA


NIDN. 0608127602

Penguji II

  
Dwi Soegiarto, SE., MM

NIDN. 0620117103

Penguji III

  
Nita Andriyani B., SE., M.Si., Akt., BKP., CA

NIDN. 0614108502

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. H. Mochammad Edris, Drs., MM

NIDN. 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH, RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS (Studi pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2010-2014)”** adalah hasil tulisan saya sendiri. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru tanpa memberikan pengakuan atau menyertakan sumber penulis aslinya dan dalam daftar pustaka.

Kudus, 22 Februari .....2017

Penyusun



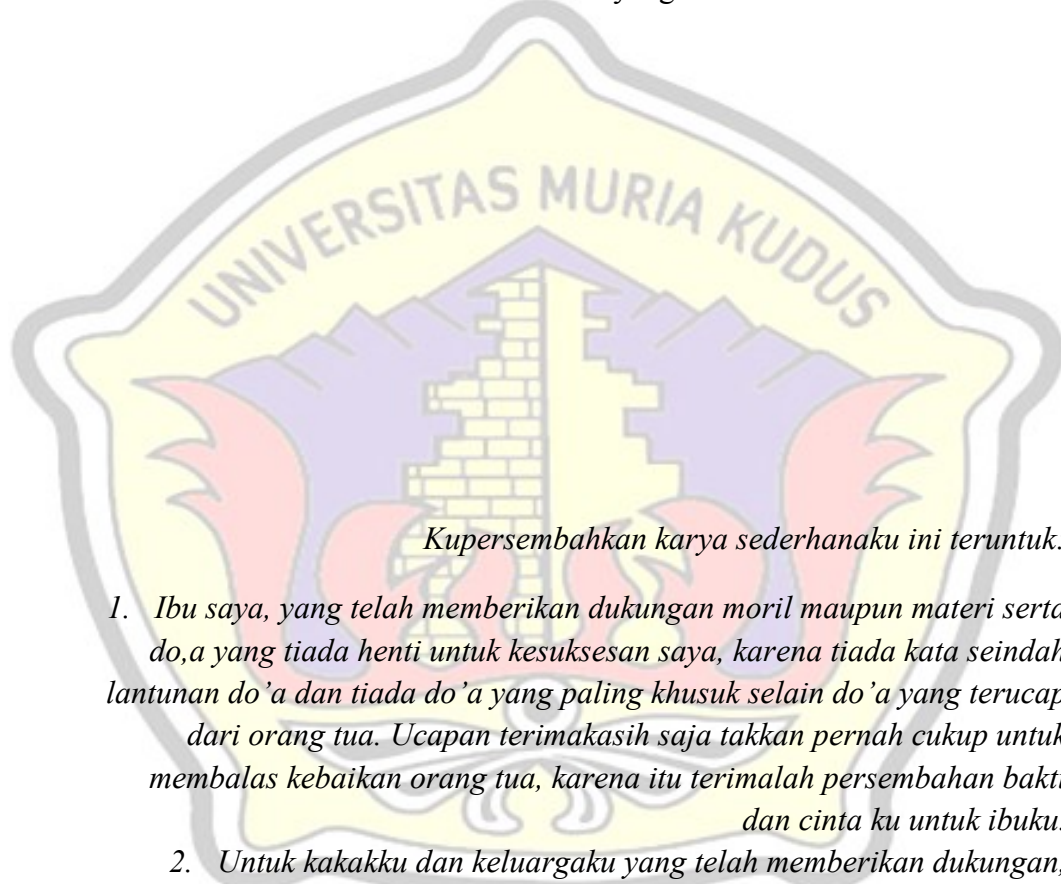
Saparudin

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada tuhanmulah engkau berharap.” (QS. Al-Insyiah,6-8)

“Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil, kita baru yakin kalau kita berhasil melakukannya dengan baik.” (Evelyn Underhill)

“Wisuda setelah 9 semester adalah kesuksesan yang tertunda.”



*Kupersembahkan karya sederhana ini teruntuk:*

- 1. Ibu saya, yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a yang terucap dari orang tua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikan orang tua, karena itu terimalah persembahan bakti dan cinta ku untuk ibuku.*
- 2. Untuk kakakku dan keluargaku yang telah memberikan dukungan, semangat dan do'anya untuk keberhasilan ini, cinta kalian adalah memberikan kobaran semangat yang menggebu, terimakasih dan sayangku untuk kalian.*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahilahirabil'amin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayat, serta ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, RISIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS (Studi pada Bank Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2010-2014)”** ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, serta do'a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini berlangsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.H.Mochammad Edris, Drs., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Sri Mulyani, SEI., M.Si selaku Ketua Progdik Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
3. Bapak Ashari, SE., M,Si., Akt., CA., CPA selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan saran, pengetahuan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.



4. Ibu Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si.,Akt. Selaku Dosen Pembimbing kedua saya, yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan ilmu dan saran-sarannya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Akuntansi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepada Ibu Katun yang sangat saya cintai, sayangi, kagumi dan sebagai panutan dalam dalam hidup saya. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, semangat dan doanya yang tiada henti untuk mendoakan penulis agar selalu berada di jalan Allah SWT.
7. Sahabat-sahabat Akuntansi kelas C Universitas Muria Kudus angkatan 2012. Terima kasih atas semangat, motivasi, serta kekeluargaan yang telah terjalin baik selama ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis. Terima kasih doa yang telah kalian berikan.

Penulis memohon maaf sekiranya dalam penyajian maupun pembahasan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat untuk semua pihak.

Wassalammu'alaikum Wr.Wb

Kudus, 22 Februari 2017

Penulis,

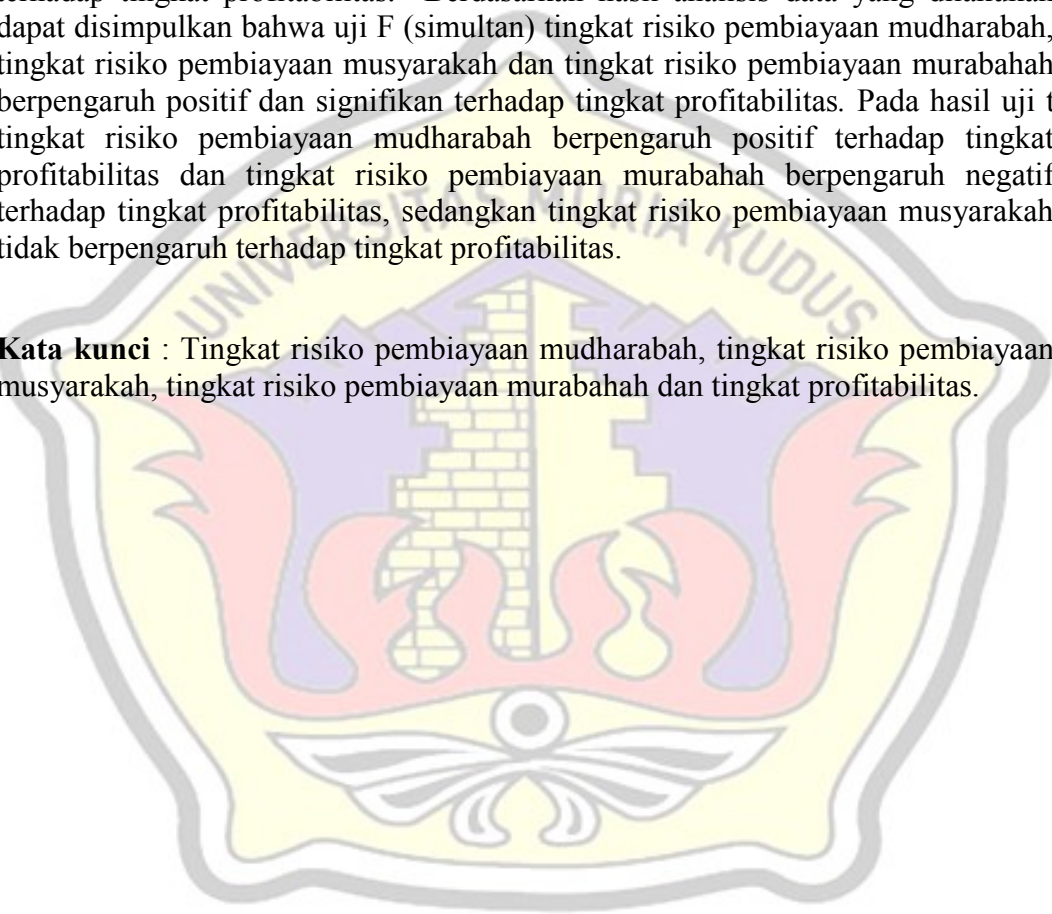


Saparudin

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh tingkat risiko pembiayaan mudharabah, tingkat risiko pembiayaan musyarakah, dan tingkat risiko pembiayaan murabahah terhadap tingkat profitabilitas yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2010-2014. Total sampel yang digunakan sebanyak 40 data dengan meliputi 8 bank syariah selama lima tahun yang ditentukan berdasarkan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode regresi linier berganda untuk menguji pengaruh tingkat risiko pembiayaan mudharabah, tingkat risiko pembiayaan musyarakah dan tingkat risiko pembiayaan murabahah terhadap tingkat profitabilitas. Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa uji F (simultan) tingkat risiko pembiayaan mudharabah, tingkat risiko pembiayaan musyarakah dan tingkat risiko pembiayaan murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas. Pada hasil uji t tingkat risiko pembiayaan mudharabah berpengaruh positif terhadap tingkat profitabilitas dan tingkat risiko pembiayaan murabahah berpengaruh negatif terhadap tingkat profitabilitas, sedangkan tingkat risiko pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas.

**Kata kunci :** Tingkat risiko pembiayaan mudharabah, tingkat risiko pembiayaan musyarakah, tingkat risiko pembiayaan murabahah dan tingkat profitabilitas.





## **ABSTRACT**

*This study aims to investigate the influence of the risk level of financing, Musharaka financing risk level, and the level of risk of murabaha financing the level of profitability that is registered in Bank Indonesia in 2010-2014. The total sample used as many as 40 data covers eight Islamic banks during the five years prescribed by purposive sampling technique. This study uses linear regression to examine the effect of the risk level of financing, Musharaka financing risk level and the risk level of murabaha financing the level of profitability. Based on the results of data analysis can be concluded that the F test (simultaneous) the risk level of financing, the risk level and risk level of Musharaka financing murabaha financing positive and significant impact on the level of profitability. In the t-test, the level of risk financing is a positive influence on the level of profitability and the risk level of murabaha financing negatively affect the level of profitability, while the risk level of Musharaka financing does not affect the level of profitability.*

*Keywords: Risk level of financing, Musharaka financing rate risk, the risk level and the level of profitability of murabaha financing.*



## DAFTAR ISI

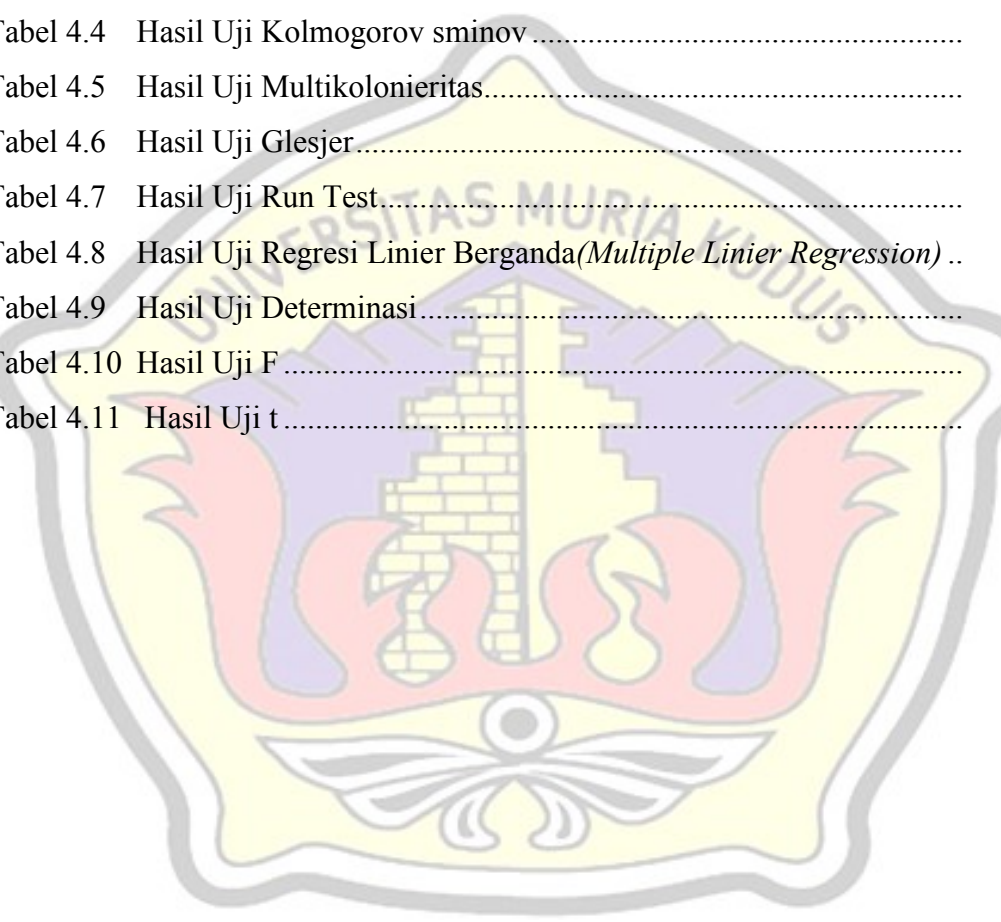
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	6
1.4 Tujuan penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Teori Keagenan .....	9
2.1.2 Tingkat Profitabilitas.....	10
2.1.3 Pembiayaan .....	11
2.1.3.1 Pembiayaan Mudharabah .....	12
2.1.3.1.1 Jenis-jenis Mudharabah.....	12
2.1.3.2 Pembiayaan Musyarakah.....	13
2.1.3.3 Pembiayaan Murabahah .....	14
2.1.4 Kendala Pembiayaan Bermasalah .....	14
2.2 Peneliti Terdahulu.....	15
2.3 Kerangka Pemikiran .....	19
2.4 Hipotesis .....	21

2.4.1 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah terhadap Tingkat Profitabilitas .....	21
2.4.2 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas .....	22
2.4.3 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah terhadap Tingkat Profitabilitas .....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Rancangan Penelitian .....	25
3.2 Variabel Penelitian .....	26
3.2.1 Variabel Independen .....	26
3.2.2 Variabel Dependen .....	26
3.3 Definisi Operational dan Pengukuran Variabel .....	26
4.1.1 Tingkat Profitabilitas .....	26
4.2.1 Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah .....	27
4.3.1 Tingkat Risiko pembiayaan Musyarakah .....	27
4.4.1 Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah .....	28
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	29
3.5 Populasi dan Sampel .....	29
3.6 Pengumpulan Data .....	31
3.7 Pengolahan Data .....	31
3.7.1 Analisis Data .....	31
3.7.1.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	32
3.7.2 Uji Asumsi Klasik .....	33
3.7.2.1 Uji Normalitas .....	33
3.7.2.2 Uji Multikolonieritas .....	33
3.7.2.3 Uji Heterokedasitas .....	34
3.7.2.4 Uji Autokorelasi .....	35
3.7.3 Analisis Linier Berganda ( <i>Multiple Linier Regression</i> ) .....	35
3.7.4 Uji Hipotesis .....	36
3.7.4.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	36

3.7.4.2 Uji F .....	37
3.7.4.3 Uji t .....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum dan Objek Penelitian .....	39
4.2 Analisis Data .....	40
4.2.1 Analisis Deskriptif .....	40
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	42
4.2.2.1 Uji Normalitas Data .....	43
4.2.2.2 Uji Multikolonieritas .....	43
4.2.2.3 Uji Heterokedasitas .....	44
4.2.2.4 Uji Autokorelasi .....	44
4.3 Analisis Linier Berganda ( <i>Multiple Linier Regression</i> ) .....	45
4.4 Uji Hipotesis .....	46
4.4.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	48
4.4.2 Uji F .....	49
4.4.3 Uji t .....	50
4.5 Pembahasan .....	52
4.5.1 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas .....	52
4.5.3 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas .....	53
4.5.3 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas .....	54
<b>BAB V KESIMPULAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	56
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	56
5.3 Saran .....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Review Peneliti Terdahulu .....	15
Tabel 2.2	Data Hasil Pemilihan Sampel.....	30
Tabel 2.3	Daftar Bank Syariah .....	31
Tabel 4.1	Data Hasil Pemilihan Sampel.....	39
Tabel 4.2	Daftar Bank Syariah .....	40
Tabel 4.3	Hasil Statistik Deskriptif .....	41
Tabel 4.4	Hasil Uji Kolmogorov sminov .....	43
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolonieritas.....	44
Tabel 4.6	Hasil Uji Glesjer.....	45
Tabel 4.7	Hasil Uji Run Test.....	46
Tabel 4.8	Hasil Uji Regresi Linier Berganda( <i>Multiple Linier Regression</i> ) ..	47
Tabel 4.9	Hasil Uji Determinasi.....	49
Tabel 4.10	Hasil Uji F .....	50
Tabel 4.11	Hasil Uji t .....	51





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	20
-------------------------------------	----





## DAFTAR LAMPIRAN

- |            |                      |
|------------|----------------------|
| Lampiran 1 | Tabulasi             |
| Lampiran 2 | Hasil Output SPSS 23 |

